



GILDESKÅL
SPAREBANK

Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 3. kvartal 2016



En alliansebank i eika.



**GILDESKÅL
SPAREBANK**

Rapport for 3. kvartal 2016

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 2,4 millioner kroner for årets tre første kvartal i 2016, eller 0,56 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på 0,9 millioner kroner og 0,21 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 10,0 millioner kroner, eller 2,38 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 9,0 millioner kroner, eller 2,18 prosent, i samme periode i fjor. Inkludert avkastning på pengemarkedsfond utgjør netto rentemargin 2,45 prosent (2,24 prosent i samme periode i fjor).

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 3,0 millioner kroner for årets ni første måneder, mot 2,6 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 2,6 millioner kroner mot 2,4 millioner kroner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen 10,6 millioner kroner, som er 2,54 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 10,1 millioner kroner, eller 2,47 prosent, i 2015.

Tapsutvikling

Det er pr. 30.09.2016 bokført tap på utlån på –32 tusen kroner, mot 244 tusen kroner i samme periode i fjor. Nedskrivninger på utlån utgjør 3,1 millioner kroner.

Resultat av ordinær drift

Resultatet er positivt påvirket av en engangseffekt. Banken har en eierandel i Visa Norge FLI, et selskap for de norske interessene i Visa-samarbeidet. I juni mottok banken 0,8 millioner kroner fra Visa Norge for salg av Visa Norges eierandel i Visa Europe Ltd. til Visa Inc. Innbetalingen er bokført som gevinst på verdipapirer som er anleggsmidler. Resultat av ordinær drift før skatt er 3,2 millioner kroner, mot 1,2 millioner kroner i samme periode i fjor.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

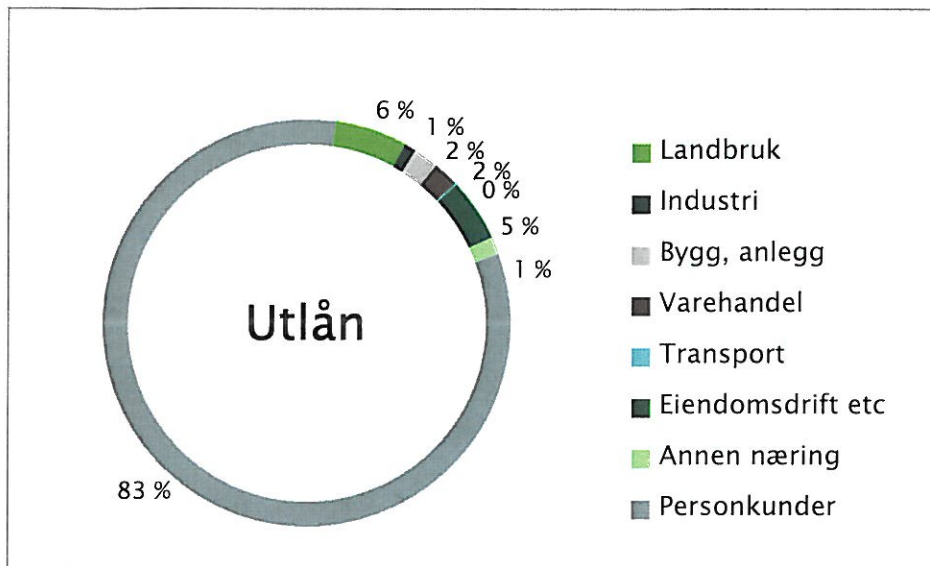
Forvaltningskapitalen var 580 millioner kroner pr. 30.09.2016 mot 549 millioner kroner på samme tidspunkt i 2015, som tilsvarer en 12-månedersvekst på 5,7 prosent.

Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 466 millioner kroner pr. 30.09.2016. Utlånsvolumet er redusert med 3,2 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) var 42,5 millioner kroner mot 27,4 millioner kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK har hatt en 12-månedersvekst på 0 prosent.

Netto misligholdte utlån var på 0,7 millioner kroner. Det har vært en reduksjon i misligholdte lån på 2,7 millioner kroner siden årsskiftet.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør 17,2 % av brutto utlån mot 19,2 % pr. 30.09.2015.



Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

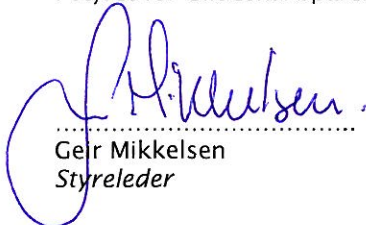
Totale innskudd fra kunder pr. 30.09.2016 er på 465,8 millioner kroner. Økningen i innskudd siste 12 måneder utgjør 7,5 prosent. Bankens innskuddsdekning er 100,0 prosent pr. 30.09.2016.

Likviditetsindikator 1 og 2 er hhv. 116 og 120 og LCR er 212.

Forfallstruktur på obligasjonsgjeld og gjeld til kredittinstitusjoner fremkommer i note 7. Spesifikasjon av ekstern gjeld fremkommer i note 6.

Inndyr, 18. oktober 2016

I styret for Gildeskål Sparebank:


Geir Mikkelsen
Styreleder


Roy Rognan
Nestleder


Mariann Bakken


Janette Festvåg


Randi Busch Bøkestad


Therese Breivik
Ansattes representant

Kari Bente Jørgensen
Fungerende banksjef

Resultatregnskap, nøkkeltall og balanse

Tall i tusen kroner	NOTE	3. Kvartal isolert		3. Kvartal		Året
		2016	2015	2016	2015	2015
Renteinntekter og lignende inntekter		4.988	5.495	14.536	16.399	21.572
Rentekostnader og lignende kostnader		1.423	2.288	4.541	7.444	9.466
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		3.564	3.208	9.995	8.955	12.106
Utbytte og andre innt. av verdipapirer med var. avk.		-	-	186	159	160
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		806	675	2.619	2.406	2.992
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		217	192	672	625	856
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		176	(20)	384	179	113
Andre driftsinntekter		110	148	511	460	605
Netto andre driftsinntekter		875	610	3.028	2.579	3.014
Personalkostnader		1.188	1.408	4.176	4.027	5.809
Administrasjonskostnader		1.536	1.472	4.694	4.316	6.002
Avskrivning		211	214	630	643	2.425
Andre driftskostnader		443	379	1.139	1.154	1.853
Sum driftskostnader		3.379	3.473	10.639	10.140	16.089
Resultat før tap		1.061	344	2.384	1.394	(969)
Tap på utlån, garantier m.v.	1	-	-	(32)	244	667
Kurstap/gevinst (-) på anleggsaksjer		-	-	(753)	-	4
Resultat av ordinær drift før skatt		1.061	344	3.169	1.150	(1.640)
Skatt		286	96	805	277	(220)
Resultat av ordinær drift etter skatt		774	248	2.364	873	(1.420)

NØKKELTALL

	3. Kvartal		Året
	2016	2015	2015
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	85,4 %	90,6 %	108,4 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	4,9 %	17,6 %	26,0 %
Egenkapitalavkastning*	5,7 %	2,1 %	-2,6 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	19,7 %	20,0 %	18,5 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,07 %	-0,50 %	-0,46 %
Utlånsmargin hittil i år	2,98 %	3,32 %	3,25 %
Netto rentemargin hittil i år	2,38 %	2,18 %	2,20 %
Innskudd og utlån			
Andel av utlån til bedriftsmarkedet av totale utlån på balansen	17,2 %	19,1 %	18,2 %
Andel utlån overført til EBK av utlån til personkunder	9,9 %	6,6 %	9,9 %
Innskuddsdekning	100,0 %	90,1 %	98,0 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Soliditet			
Kapitaldekning	20,92 %	21,54 %	20,95 %
Kjernekapitaldekning	20,92 %	21,54 %	20,95 %
Ren kjernekapitaldekning	17,42 %	18,01 %	17,43 %
Leverage ratio	9,60 %	10,86 %	10,27 %
Likviditet			
LCR	212	118	317
NSFR	154	144	155
Likviditetsindikator 1	115,9	110,0	118,6
Likviditetsindikator 2	120,2	110,0	118,6

BALANSE – EIENDELER

	NOTE	3. Kvartal		Året
		2016	2015	2015
Konter og fordringer på sentralbanken		3.149	3.590	2.692
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		57.136	9.784	62.597
Utlån til og fordringer på kunder	3, 4	465.558	480.693	456.991
Individuell nedskrivninger	2, 3	(1.093)	(714)	(1.137)
Gruppevise nedskrivninger	2	(2.000)	(2.000)	(2.000)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	3, 4	462.465	477.979	453.854
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		19.920	17.875	19.806
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		24.970	25.898	4.069
Utsatt skattefordel		2.965	2.745	2.965
Immaterielle eiendeler		2.428	2.869	2.759
Varige driftsmidler		5.843	7.296	5.734
Andre eiendeler		915	488	340
Forsk.bet. ikke pål. kostn. og opptj. ikke mottatte innt.		479	250	1.023
Sum Eiendeler		580.268	548.773	555.841

BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

	NOTE	3. Kvartal		Året
		2016	2015	2015
Gjeld til kredittinstitusjoner		40.309	40.308	40.309
Innskudd fra og gjeld til kunder		465.756	433.283	447.646
Annen gjeld		3.078	1.708	2.163
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		4.424	6.839	780
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		-	6	606
Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner	5, 6	10.000	10.000	10.000
Sum gjeld		523.567	492.143	501.503
Sparebankens fond	5	54.338	55.758	54.338
Regnskapsperiodens resultat		2.363	872	-
Sum egenkapital		56.701	56.630	54.338
Sum gjeld og egenkapital		580.268	548.773	555.841

Noter til regnskapet

REGNSKAPSPRINSIPP

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2015. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	3. Kvartal isolert		3. Kvartal		Året
	2016	2015	2016	2015	2015
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-	-44	200	623
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-	-	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	15	44	44
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-	-3	-	-
Periodens tapskostnad	-	-	-32	244	667

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. Kvartal		Året
	2016	2015	2015
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.137	514	514
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	200	623
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-44	-	-
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	1.093	714	1.137

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal		Året
	2016	2015	2015
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.000	2.000	2.000
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	2.000	2.000	2.000

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	3. Kvartal		Året
	2016	2015	2015
Brutto misligholdte utlån	1.814	5.315	4.564
Individuelle nedskrivninger	-1.093	-714	-1.137
Netto misligholdte utlån	721	4.601	3.427

Andre tapsutsatte engasjement

	3. Kvartal		Året
	2016	2015	2015
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	-	-	-
Individuelle nedskrivninger	-	-	-
Netto tapsutsatte engasjement	-	-	-

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. Kvartal		Året
	2016	2015	2015
Landbruk	26.894	26.443	23.420
Industri	4.323	6.042	5.709
Bygg, anlegg	9.198	12.175	8.388
Varehandel	9.522	9.363	10.067
Transport	729	8.407	6.775
Eiendomsdrift etc	23.063	15.461	20.807
Annen næring	6.465	14.160	7.883
Sum næring	80.194	92.051	83.049
Personkunder	385.364	388.642	373.942
Brutto utlån	465.558	480.693	456.991
Individuelle nedskrivninger	-1.093	-714	-1.137
Gruppenedskrivninger	-2.000	-2.000	-2.000
Netto utlån til kunder	462.465	477.979	453.854
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	42.511	27.449	41.316
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	504.976	505.428	495.170

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. Kvartal		Året
	2016	2015	2015
Sparebankens fond	54.338	55.758	54.338
Fradrag for utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	-2.780	-2.718	-2.780
Fradrag for immaterielle eiendeler	-1.821	-2.094	-2.014
Sum ren kjernekapital	49.737	50.946	49.544
Fondsobligasjoner	10.000	10.000	10.000
Sum kjernekapital	59.737	60.946	59.544
Netto ansvarlig kapital	59.737	60.946	59.544
	2016	2015	2015
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	997	2.459	1.467
Institusjoner	107	-	78
Foretak	22.209	35.613	32.759
Pantsikkerhet eiendom	182.792	161.102	160.002
Forfalte engasjementer	893	4.419	3.431
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.295	1.089	1.283
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	11.083	1.717	12.212
Andeler verdipapirfond	4.884	7.836	-
Egenkapitalposisjoner	5.903	5.187	5.270
Øvrige engasjementer	26.988	36.124	39.274
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	257.151	255.546	255.776
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	28.436	27.402	28.436
Beregningsgrunnlag	285.587	282.948	284.212
Kapitaldekning i %	20,92 %	21,54 %	20,95 %
Kjernekapitaldekning	20,92 %	21,54 %	20,95 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,42 %	18,01 %	17,43 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	3. Kvartal		Året
	2016	2015	2015
Fondsobligasjoner, nominell verdi	10.000	10.000	10.000
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	10.000	10.000	10.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,93 %	4,93 %	4,95 %
	3. Kvartal		Året
	2016	2015	2015
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	40.000	40.000	40.000
Sum lån fra kredittinstitusjoner	40.000	40.000	40.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,65 %	1,96 %	2,01 %

NOTE 7 – RESTNEDBETALINGSTID

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	3.149	3.149
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	1.200	-	55.936	57.136
Utlån til kunder	27.159	6.960	20.517	101.483	306.346	-	462.465
Obligasjoner/sertifik.	-	-	4.999	14.920	-	-	19.920
Aksjer	-	-	-	-	-	24.970	24.970
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	12.630	12.630
Sum eiendeler	27.159	6.960	25.516	117.603	306.346	96.685	580.268

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	20.000	20.000	-	309	40.309
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	465.756	465.756
Fondsobligasjoner	-	-	-	10.000	-	-	10.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	7.502	7.502
Egenkapital	-	-	-	-	-	56.701	56.701
Sum gjeld og egenkapital	-	-	20.000	30.000	-	530.268	580.268

NOTE 8 – RENTEENDRINGSTIDSPUNKT

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	3.149	3.149
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	57.136	57.136
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	462.465	462.465
Obligasjoner/sertifik.	1.998	17.922	-	-	-	-	19.920
Aksjer	-	-	-	-	-	24.970	24.970
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	12.630	12.630
Sum eiendeler	1.998	17.922	-	-	-	560.350	580.268

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	20.000	20.000	-	-	-	309	40.309
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	465.756	465.756
Fondsobligasjoner	10.000	-	-	-	-	-	10.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	7.502	7.502
Egenkapital	-	-	-	-	-	56.701	56.701
Sum gjeld og egenkapital	30.000	20.000	-	-	-	530.268	580.268



Ved din side